

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1027400000638 представлен при
внесении в ЕГРЮЛ записи от 23.08.2019 за
ГРН 2197400050109



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эп

Сертификат: 7610040110AA7E9047C5BFE9FC4C5FF2
Владелец: Раинчик Сергей Николаевич
Заместитель руководителя: Руководство
УФНС России по Челябинской области
Действителен: с 14.03.2019 по 14.03.2020

СОГЛАСОВАНО
Первый
Заместитель Председателя

Центрального банка

Российской Федерации



(личная подпись) (инициалы, фамилия)

«15» августа 2019 г.

М.П.

УСТАВ

«Кредит Урал Банк»

(Акционерное общество)

Банк «КУБ» (АО)

УТВЕРЖДЕНО

Годовым общим собранием акционеров

Протокол № 1 от «28» июня 2019 года

г. Магнитогорск

2019 год

СОДЕРЖАНИЕ

ГЛАВА 1. Общие положения.....	3
ГЛАВА 2. Банковские операции и другие сделки.....	4
ГЛАВА 3. Уставный капитал Банка	6
ГЛАВА 4. Акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка.	8
ГЛАВА 5. Дивиденды Банка.	8
ГЛАВА 6. Размещение и отчуждение акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) акционерами Банка.....	9
ГЛАВА 7. Фонды Банка.....	11
ГЛАВА 8. Права и обязанности акционеров Банка.	11
ГЛАВА 9. Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров.....	14
ГЛАВА 10. Органы управления Банка. Общее собрание акционеров Банка.....	14
ГЛАВА 11. Совет директоров Банка.....	22
ГЛАВА 12. Исполнительные органы управления Банка.....	28
ГЛАВА 13. Ответственность членов Совета директоров Банка, Правления Банка и Председателя Правления Банка.....	33
ГЛАВА 14. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.....	34
ГЛАВА 15. Система внутреннего контроля Банка.	35
ГЛАВА 16. Система управления рисками и капиталом Банка.	40
ГЛАВА 17. Обеспечение интересов клиентов.....	41
ГЛАВА 18. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность Банка.....	41
ГЛАВА 19. Документы банка. Информация о Банке.....	42
ГЛАВА 20. Реорганизация и ликвидация Банка.	44
ГЛАВА 21. Внесение изменений в Устав.	44

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в результате реорганизации в форме преобразования «Кредит Урал Банк» общества с ограниченной ответственностью (сокращенное наименование - «КУБ» ООО) на основании решения общего собрания участников от 16 августа 1999 года (протокол № 13) с наименованиями «Кредит Урал Банк» открытое акционерное общество (сокращенное наименование - «КУБ» ОАО) и является его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 25 июня 2015 года (протокол № 1) организационно-правовая форма приведена в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и наименования определены как: полное фирменное наименование - «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество), сокращенное фирменное наименование - Банк «КУБ» (АО).

Банк является непубличным акционерным обществом.

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: Банк «КУБ» (АО).

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: «Credit Ural Bank» Joint Stock Company.

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: «CUB» JSC.

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.3. Место нахождения Банка: г. Магнитогорск.

Адрес Банка: 455044, Челябинская область, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д. 17.

1.4. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на его место нахождения. Банк имеет штампы и бланки со своим наименованием и другие средства индивидуализации.

1.5. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями органов управления Банка.

1.6. Банк является юридическим лицом, имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

1.7. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, которые соответствуют требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

1.8. Акционеры Банка, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации, не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Если банкротство Банка наступило вследствие действий и (или) бездействия лиц, контролирующих Банк, такие лица в случае недостаточности имущества Банка несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в порядке, установленном законодательством о банкротстве. Перечень лиц, контролирующих Банк, определяется в соответствии с законодательством о банкротстве.

1.9. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами, в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

В целях координации деятельности, защиты прав и представления общих интересов, развития международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской

деятельности и решению иных совместных задач Банк может входить в национальные и международные банковские и финансовые союзы, ассоциации, консорциумы, банковские группы, холдинги и другие объединения.

1.10. Банк вправе иметь дочерние общества, созданные на территории Российской Федерации в соответствии с действующими федеральными законами, а за пределами Российской Федерации – в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего общества, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

При этом Банк может иметь на территории иностранного государства дочерние организации с разрешения и в соответствии с требованиями Банка России.

1.11. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

Банк может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России – представительства.

Создание Банком филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляются также в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых Советом директоров Банка.

Филиалы и представительства Банка имеют печать, штампы и бланки с указанием полного фирменного наименования Банка и его места нахождения, наименования соответствующего филиала или представительства и их местонахождения, используют товарный знак (знак обслуживания), другие средства индивидуализации Банка.

Филиалы и представительства Банка осуществляют свою деятельность от имени Банка. Ответственность за их деятельность несет Банк.

Банк наделяет филиалы имуществом, которое учитывается как на их отдельном балансе, так и на балансе Банка.

Банк и его филиалы вправе также открывать внутренние структурные подразделения вне места нахождения Банка и филиала в формах и порядке, которые установлены нормативными актами Банка России.

К внутренним структурным подразделениям относятся дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании выданных им в установленном порядке доверенностей.

Руководители филиалов и представительств несут ответственность за использование имущества Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.12. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.

1.13. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

Банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

ГЛАВА 2. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

2.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение указанных в предыдущем абзаце настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов; размещение указанных привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов; осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществление доверительного управления денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

Банковские операции и иные сделки с драгоценными металлами осуществляются с аффинированным золотом, серебром, платиной, палладием в слитках и (или) с золотом, серебром, платиной, палладием, учитываемыми на банковских счетах в драгоценных металлах, с монетами из драгоценных металлов.

2.2. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.3. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

2.4. Положения о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, предусмотренные главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах», не применяются при заключении сделок между Банком и его акционером – «Газпромбанк» (Акционерное общество) (ОГРН 1027700167110; ИНН 7744001497).

ГЛАВА 3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

3.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 908 000 000 (девятьсот восемь миллионов) рублей и разделен на 908 000 000 (девятьсот восемь миллионов) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

3.2. Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

3.3. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка.

В случае, если установленного абзацем 2 пункта 4.2. Устава Банка количества объявленных акций недостаточно, решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается общим собранием акционеров Банка одновременно с решением о внесении в Устав Банка изменений, касающихся количества объявленных акций, необходимых для принятия такого решения.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должно содержать:

- количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций;

- способ их размещения;

- цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения акций;

- форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может содержать иные условия их размещения.

Цена размещения дополнительных акций или порядок ее определения устанавливается в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

3.4. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между величиной собственных средств (капитала) и суммой уставного капитала и резервного фонда.

При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

Принятие Банком решения об увеличении уставного капитала допускается только после его полной оплаты и регистрации предыдущего изменения величины уставного капитала Банка.

3.5. Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения общего количества акций, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается общим собранием акционеров Банка.

Решением об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций могут быть предусмотрены выплата всем акционерам Банка денежных средств и (или) передача им принадлежащих Банку эмиссионных ценных бумаг, размещенных другим юридическим лицом. При этом решением должны быть определены:

- величина, на которую уменьшается уставный капитал Банка;
- категории (типы) акций, номинальная стоимость которых уменьшается, и величина, на которую уменьшается номинальная стоимость каждой акции;
- номинальная стоимость акции после ее уменьшения;
- сумма денежных средств, выплачиваемая акционерам Банка при уменьшении номинальной стоимости каждой акции, и (или) количество, вид, категория (тип) эмиссионных ценных бумаг, передаваемых акционерам Банка при уменьшении номинальной стоимости каждой акции.

Общее собрание акционеров Банка обязано принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения акций:

- приобретенных Банком по решению Совета директоров Банка и не реализованных в течение года с момента их приобретения;
- выкупленных Банком и не реализованных в течение года с момента их выкупа.

Банк не вправе уменьшать уставный капитал, если в результате этого его размер станет меньше минимального уставного капитала Банка, определяемого в соответствии с законодательством Российской Федерации на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с действующим законодательством Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка принимается общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка, только по предложению Совета директоров Банка.

Права кредиторов в случае уменьшения уставного капитала Банка или снижения величины собственных средств (капитала) Банка определяются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

3.6. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка.

Оплата размещаемых Банком дополнительных акций путем зачета требований к Банку допускается в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

ГЛАВА 4. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

4.1. Все акции Банка являются именными обыкновенными и выпускаются в бездокументарной форме. Банк размещает обыкновенные акции. Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

4.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции составляет один рубль. Одна обыкновенная акция дает право на один голос.

Количество и номинальная стоимость акций, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям (объявленные акции), составляет 3 993 000 000 (три миллиарда девятьсот девяносто три миллиона) обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая, общей номинальной стоимостью 3 993 000 000 (три миллиарда девятьсот девяносто три миллиона) рублей.

Денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, определяется Советом директоров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться оценщик, если иное не установлено действующим законодательством. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной оценщиком.

Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

4.3. По решению общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акции Банка конвертируются в одну акцию. При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка.

4.4. По решению общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций Банка, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка. При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка.

4.5. Банк вправе размещать облигации, иные эмиссионные ценные бумаги в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.6. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка производится по решению Совета директоров Банка.

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению общего собрания акционеров Банка.

Номинальная стоимость облигации, вид (именные или на предъявителя), форма выпуска (документарная или бездокументарная), сроки погашения (единовременный срок или погашение по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иное имущество), вид обеспечения (с указанием конкретного имущества), возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в решении о выпуске облигаций.

4.7. Банк не вправе размещать облигации и иные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если количество объявленных акций Банка меньше количества акций, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

ГЛАВА 5. ДИВИДЕНДЫ БАНКА

5.1. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате

дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Дивиденды могут выплачиваться деньгами, и иным имуществом по решению общего собрания акционеров.

Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Решения о выплате (объявлении) дивидендов принимаются общим собранием акционеров Банка. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка.

Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Срок и порядок выплаты дивидендов определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.2. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.3. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые находятся на балансе Банка.

ГЛАВА 6. РАЗМЕЩЕНИЕ И ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ (ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ, КОНВЕРТИРУЕМЫХ В АКЦИИ) АКЦИОНЕРАМИ БАНКА

6.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

6.2. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации как непосредственно между Банком и акционером, между акционером и третьим лицом, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка исходя из их рыночной стоимости, но не ниже их номинальной стоимости.

Цена размещения дополнительных акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения акций, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов, и в любом случае не ниже номинальной стоимости размещаемых ими акций.

6.3. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания

акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка.

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров Банка, если при этом акционеры Банка имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Преимущественное право имеют лица, являющиеся акционерами Банка на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в таком общем собрании акционеров. Для осуществления преимущественного права приобретения указанных ценных бумаг регистратор Банка составляет список лиц, имеющих такое преимущественное право, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

Лица, включенные в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими предусмотренного законодательством Российской Федерации преимущественного права в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации для сообщения о проведении общего собрания акционеров Банка.

Уведомление должно содержать информацию о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, цене размещения указанных ценных бумаг или порядке ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения ценных бумаг) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения ценных бумаг, а также информацию о порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления этих лиц о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть поданы в Банк, и сроке действия преимущественного права, который не может быть менее 45 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления, если иной срок не предусмотрен законодательством Российской Федерации.

6.4. Банк не вправе до окончания указанного срока размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не включенным в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

6.5. Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в течение срока его действия вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи заявления о приобретении размещаемых ценных бумаг в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах», и исполнения обязанности по их оплате.

Банк обязан завершить размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) в срок, определенный решением об их выпуске (дополнительном выпуске).

В случае размещения эмиссионных ценных бумаг путем подписки указанный срок не может составлять более одного года с даты государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг. Банк вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в решение о выпуске (дополнительном

выпуске) эмиссионных ценных бумаг в порядке, установленном статьей 24.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг». При этом каждое продление срока размещения эмиссионных ценных бумаг не может составлять более одного года, а общий срок размещения эмиссионных ценных бумаг с учетом его продления - более трех лет с даты государственной регистрации их выпуска (дополнительного выпуска).

6.6. Акционер Банка вправе продать или иным образом произвести отчуждение принадлежащих ему акции Банка без согласия других акционеров и Банка.

6.7. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка.

Банк не вправе принимать решение о приобретении Банком акций, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Банка.

Акции, право собственности на которые перешло к Банку, не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. В этом случае в течение одного года с момента их приобретения Банк обязан на основании решения Совета директоров Банка реализовать приобретенные акции по цене не ниже их рыночной стоимости. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их номинальной стоимости. В случае, если акции не будут реализованы Банком в течение одного года после их приобретения, общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения таких акций. Если в указанные сроки Банк не примет решение об уменьшении своего уставного капитала, орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц либо иные государственные органы или органы местного самоуправления, которым право на предъявление такого требования предоставлено федеральными законами, вправе предъявить в суд требование о ликвидации Банка.

ГЛАВА 7. ФОНДЫ БАНКА

7.1. Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации формирует резервный фонд в размере 5 процентов от уставного капитала Банка.

Банк ежегодно отчисляет 5 процентов от чистой прибыли до достижения указанного размера резервного фонда.

7.2. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

7.3. Порядок использования резервного фонда определяется Советом директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

ГЛАВА 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

8.1. Акционеры Банка могут в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

8.2. Акционеры Банка имеют право:

8.2.1. Получать информацию о деятельности Банка в объеме и порядке, установленном федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом и внутренними документами Банка.

8.2.2. Знакомиться и получать копии документов Банка в предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации случаях и порядке.

8.2.3. Продавать и иным образом отчуждать принадлежащие ему акции в любое время без какого-либо согласования с иными акционерами и органами управления Банка.

8.2.4. Осуществлять преимущественное право приобретения размещаемых Банком дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в случае и порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

8.2.5. Получать пропорционально количеству имеющихся у них акций долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению среди акционеров.

8.2.6. Требовать выкупа всех или части принадлежащих акционеру акций в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.2.7. Заключать акционерные соглашения в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8.2.8. Обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

8.2.9. Требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков.

8.2.10. Оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

8.2.11. Получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

8.2.12. Требовать исключения другого участника из числа акционеров Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом.

8.2.13. Принимать участие в общих собраниях акционеров Банка лично либо через своего представителя. Вносить вопросы в повестку дня общего собрания акционеров, а также выдвигать кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию и иные выборные органы в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

8.2.14. Осуществлять иные права, установленные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, в том числе передавать принадлежащие акционеру акции в номинальное держание или доверительное управление.

8.3. Акционер (акционеры), являющийся владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требований, имеет право требовать проведения внеочередного общего собрания акционеров, а также проверки (ревизии) Ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Акционер вправе обжаловать в суд решение Совета директоров Банка, принятое с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если указанным решением нарушены права и (или) законные интересы Банка или этого акционера.

Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров Банка с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если он не принимал участие в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения, и таким решением нарушены его права и (или) законные интересы.

Акционеры имеют и другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

8.4. Акционеры – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- принятия общим собранием акционеров решения о реорганизации Банка либо о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой)

ответственности на последнюю отчетную дату (в том числе одновременно являющейся сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность), если они голосовали против принятия решения о реорганизации Банка или против решения о согласии на совершение или о последующем одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

- внесения изменений в Устав Банка (принятия общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в Устав Банка) или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

8.5. Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа, в том числе об адресе, адресах, по которым могут направляться требования о выкупе акций акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров Банка. Эти сведения должны содержаться в сообщении акционерам о проведении общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с законодательством Российской Федерации повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций.

8.6. Требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций или отзыв такого требования направляются в форме и порядке, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

Требования акционеров о выкупе акций должны быть предъявлены либо отозваны не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения общим собранием акционеров. Отзыв требования о выкупе акций допускается только в отношении всех предъявленных к выкупу акций Банка. Требование о выкупе акций акционера или его отзыв считается предъявленным Банку в день его получения регистратором Банка от акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, либо в день получения регистратором Банка от номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, сообщения, содержащего волеизъявление такого акционера.

По истечении срока, указанного в настоящем пункте Устава, Банк обязан выкупить акции у акционеров, включенных в список лиц, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, в течение 30 дней. В случае предъявления требований о выкупе акций лицами, не включенными в указанный список, Банк не позднее пяти рабочих дней после истечения срока, указанного в настоящем пункте Устава, обязан направить отказ в удовлетворении таких требований.

Совет директоров Банка не позднее чем через 50 дней со дня принятия соответствующего решения общим собранием акционеров Банка утверждает отчет об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций, в котором должны содержаться сведения о количестве акций, в отношении которых заявлены требования об их выкупе, и количестве, в котором они могут быть выкуплены Банком. Информация, содержащаяся в выписке из такого отчета, направляется зарегистрированным в реестре акционеров Банка номинальным держателям акций в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

8.7. Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Советом директоров Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов стоимости собственных средств (капитала) Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров Банка права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. В случае, если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе,

превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров Банка пропорционально заявленным требованиям.

8.8. Акционеры Банка обязаны:

8.8.1. Соблюдать положения настоящего Устава Банка и выполнять решения общего собрания акционеров Банка.

8.8.2. Оплачивать акции при их размещении в сроки, порядке и способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и условиями их размещения.

8.8.3. Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

8.8.4. Своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных.

8.8.5. Акционеры – контролирующие лица Банка обязаны в течение двух месяцев со дня, когда они узнали или должны были узнать о наступлении обстоятельств, в силу которых они могут быть признаны заинтересованными в совершении Банком сделок, уведомить Банк:

– о юридических лицах, в отношении которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные организации являются контролирующими лицами или имеют право давать обязательные указания;

– о юридических лицах, в органах управления которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные лица занимают должности;

– об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

В случае изменения сведений, указанных в абзацах 2 и 3 настоящего подпункта, после получения Банком уведомления, предусмотренного настоящим подпунктом, акционер – контролирующее лицо Банка обязан уведомить Банк об изменении таких сведений в течение 14 дней со дня, когда он узнал или должен был узнать об их изменении.

8.8.6. Участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законодательством или Уставом Банка.

8.8.7. Участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений.

8.8.8. Не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку.

8.8.9. Не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.

8.8.10. При заключении акционерного соглашения уведомить Банк о факте его заключения.

8.8.11. Выполнять другие обязанности, установленные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

ГЛАВА 9. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ

9.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка. Держателем реестра акционеров Банка является регистратор, утвержденный Советом директоров Банка.

В реестре акционеров Банка содержатся записи о лицах, которым открыты лицевые счета, записи об акциях, учитываемых на указанных счетах, записи об обременении акций и иные записи в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 10. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

10.1. Органами управления Банка являются:

10.1.1. Общее собрание акционеров;

10.1.2. Совет директоров Банка;

10.1.3. Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка;

10.1.4. Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка.

10.2. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

К компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

10.2.1. Внесение изменений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции.

10.2.2. Реорганизация Банка.

10.2.3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.

10.2.4. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий.

10.2.5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями.

10.2.6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций.

10.2.7. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций.

10.2.8. Определение количественного состава Ревизионной комиссии Банка, избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий.

10.2.9. Утверждение аудиторской организации Банка.

10.2.10. Утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

10.2.11. Распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года.

10.2.12. Определение порядка ведения общего собрания акционеров Банка.

10.2.13. Дробление и консолидация акций.

10.2.14. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, за исключением сделок, предусмотренных пунктом 2.4. настоящего Устава.

10.2.15. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

10.2.16. Принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.

10.2.17. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка: Положение о Совете директоров Банка, Положение об исполнительных органах Банка; Положение о Ревизионной комиссии Банка, изменений и дополнений к ним.

10.2.18. Определение размера вознаграждений и (или) компенсаций членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей.

10.2.19. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года.

10.2.20. Решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции законодательством Российской Федерации.

Общее собрание акционеров Банка не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня общего собрания

акционеров или при изменении повестки дня общего собрания акционеров присутствовали все акционеры.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 10.2.2., 10.2.6., 10.2.7. (по вопросу уменьшения уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций), 10.2.13. – 10.2.17. настоящего Устава, а также по вопросу установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров Банка.

Решение общего собрания акционеров Банка по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом не установлено иное.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 10.2.1. – 10.2.3., 10.2.5., 10.2.6. (в случаях, предусмотренных пунктом 8.3. настоящего Устава), 10.2.7. (по вопросу уменьшения уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций), 10.2.15. настоящего Устава, принимается общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 10.2.2., 10.2.6., 10.2.7., 10.2.13. настоящего Устава может содержать указание о сроке, по истечении которого такое решение не подлежит исполнению. Течение указанного срока прекращается в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.3. Общие собрания акционеров Банка могут быть годовыми и внеочередными.

На годовом общем собрании акционеров Банка должны решаться вопросы:

10.3.1. Об избрании Совета директоров Банка;

10.3.2. Об избрании членов Ревизионной комиссии Банка;

10.3.3. Об утверждении аудиторской организации Банка;

10.3.4. Об утверждении годового отчета;

10.3.5. Об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах Банка;

10.3.6. О распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года.

Годовое собрание акционеров Банка проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

На общем собрании акционеров Банка председательствует Председатель Совета директоров Банка, в случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из заместителей Председателя Совета директоров Банка, а в их отсутствие - иной член Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка, а при его отсутствии - один из акционеров, избираемый общим собранием акционеров Банка.

10.4. При подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка Совет директоров Банка определяет:

1) форму проведения общего собрания акционеров Банка (собрание или заочное голосование);

2) дату, место, время проведения общего собрания акционеров Банка либо в случае проведения общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования;

3) почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени в случае, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации голосование осуществляется бюллетенями;

4) дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка;

5) дату окончания приема предложений акционеров Банка о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, если повестка дня внеочередного общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка;

6) повестку дня общего собрания акционеров Банка;

- 7) порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров Банка;
- 8) перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка, и порядок ее предоставления;
- 9) форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями, а также формулировки решений по вопросам повестки дня общего собрания акционеров Банка, которые должны направляться в электронной форме (в форме электронных документов) номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров Банка;
- 10) время начала регистрации лиц, участвующих в общем собрании акционеров Банка, проводимого в форме собрания.

10.5. Для участия в общем собрании акционеров Банка в сроки и в соответствии с требованиями, предусмотренными законодательством Российской Федерации, составляется список акционеров, имеющих право на участие в общем собрании акционеров.

10.6. Сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка и зарегистрированных в реестре акционеров путем направления заказных писем или вручением под роспись.

Дополнительно сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка может быть доведено путем:

- направления электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка;
- направления текстового сообщения, содержащего порядок ознакомления с сообщением о проведении общего собрания акционеров Банка, на номер контактного телефона или по адресу электронной почты, которые указаны в реестре акционеров Банка;
- размещения на официальном сайте Банка (www.creditural.ru) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В сообщении должны содержаться сведения, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными актами.

Информация о направлении сообщений должна храниться Банком пять лет с даты проведения общего собрания акционеров Банка.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 21 день, а сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров Банка содержит вопросы об избрании членов Совета директоров Банка, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее, чем за 50 дней до даты его проведения.

В случае, если предлагаемая повестка дня общего собрания акционеров Банка содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее, чем за 50 дней до даты его проведения.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка, а также информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров Банка, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

10.7. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 55 дней после окончания отчетного года.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров Банка и предложение о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) Банка или их представителями. Акционеры (акционер) Банка, не зарегистрированные в реестре акционеров Банка, вправе вносить предложения в повестку дня общего собрания акционеров Банка и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров Банка должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов – имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ) каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные внутренними документами Банка.

10.8. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, которые должны избираться кумулятивным голосованием, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

В случае, если предлагаемая повестка дня общего собрания акционеров Банка содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, акционер или акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов в Совет директоров создаваемого общества, его коллегиальный исполнительный орган, Ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, указываемый в сообщении о проведении общего собрания акционеров общества в соответствии с проектом устава создаваемого общества, а также выдвинуть кандидата на должность единоличного исполнительного органа создаваемого общества.

В случае, если предлагаемая повестка дня общего собрания акционеров Банка содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, акционер или акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов для избрания в Совет директоров создаваемого путем реорганизации в форме слияния общества, число которых не может превышать число избираемых соответствующим обществом членов Совета директоров создаваемого общества, указываемое в сообщении о проведении общего собрания акционеров общества в соответствии с договором о слиянии.

В случае, если предлагаемая повестка дня общего собрания акционеров Банка содержит вопрос о реорганизации Банка, предложения о выдвижении кандидатов должны поступить в Банк не позднее чем за 45 дней до дня проведения общего собрания акционеров.

Решение о включении лиц, выдвинутых акционерами или Советом директоров реорганизуемого Банка кандидатами, в список членов коллегиального исполнительного органа, Ревизионной комиссии и об утверждении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа каждого общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, разделения или выделения, принимаются большинством в три четверти голосов членов Совета директоров Банка. При этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

10.9. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков,

установленных в первом абзаце пункта 10.7., первом абзаце пункта 10.8. настоящего Устава. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня общего собрания акционеров Банка, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюден срок, установленный в первом абзаце пункта 10.7., первом абзаце пункта 10.8. настоящего Устава;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного первым абзацем пункта 10.7., первым абзацем пункта 10.8. настоящего Устава количества голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным в пункте 10.7. настоящего Устава;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров Банка или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия. Если данные предложения поступили в Банк от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Совета директоров Банка направляется таким лицам не позднее трех дней с даты его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

В случае принятия Советом директоров Банка решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка либо в случае уклонения Совета директоров Банка от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

10.10. Наряду с вопросами, предложенными акционерами для включения в повестку дня общего собрания акционеров, а также кандидатами, предложенными акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня общего собрания акционеров вопросы и (или) кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества по своему усмотрению. Число кандидатов, предлагаемых Советом директоров Банка, не может превышать количественный состав соответствующего органа.

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

10.11. При подготовке общего собрания акционеров Банка лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, должна быть обеспечена возможность ознакомиться с информацией и материалами в сроки и в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными нормативными правовыми актами.

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров Банка, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка относятся годовой отчет Банка и заключение Ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годового отчета Банка, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, аудиторское заключение о ней и заключение Ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, подлежащих утверждению общим собранием акционеров

Банка, проекты решений общего собрания акционеров Банка, предусмотренная Федеральным законом «Об акционерных обществах» информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения общего собрания акционеров Банка, заключения Совета директоров Банка о крупной сделке, а также иная информация (материалы), предусмотренная Федеральным законом «Об акционерных обществах», нормативными актами Банка России, Уставом Банка.

10.12. Общее собрание акционеров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

10.13. Внеочередное общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся (егося) владельцами (ем) не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требований.

В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка должны быть сформулированы вопросы, подлежащие включению в повестку дня, могут содержаться формулировки решений по каждому из них, а также предложения о форме проведения общего собрания акционеров, в которые Совет директоров Банка не вправе вносить изменения.

Решения о созыве или об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров Банка принимаются Советом директоров Банка с соблюдением сроков, порядка и условий, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.14. В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве или принято решение об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное общее собрание акционеров.

10.15. Если повестка дня общего собрания акционеров Банка включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется.

Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

10.16. Общее собрание акционеров Банка может проводиться по месту нахождения банка в г. Магнитогорске либо в г. Москве (Российская Федерация).

10.17. Общее собрание акционеров Банка может проводиться в двух формах: в форме собрания или в форме заочного голосования.

Собрание предусматривает принятие решения общего собрания акционеров путем совместного присутствия акционеров и их полномочных представителей для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование.

Заочное голосование предусматривает выявление мнения акционеров по вопросам повестки дня путем заочного голосования без совместного присутствия акционеров и их полномочных представителей.

Не может проводиться в форме заочного голосования общее собрание акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии, об утверждении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 10.2.10. пункта 10.2. настоящего Устава.

Форма проведения общего собрания Банка определяется Советом директоров Банка с учетом требований Федерального закона «Об акционерных обществах».

10.18. При проведении общего собрания в форме собрания принявшими участие считаются акционеры (их представители), прошедшие регистрацию, и акционеры, бюллетени

которых получены не позднее двух дней до даты проведения общего собрания акционеров Банка (в случае, если рассылались бюллетени для голосования).

При проведении общего собрания в форме заочного голосования принявшими участие в собрании считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

10.19. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров Банка с нарушением требований законодательства Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если он не принимал участие в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и таким решением нарушены его права и (или) законные интересы. Заявление о признании недействительным решения общего собрания акционеров может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным. Предусмотренный настоящим пунктом срок обжалования решения общего собрания акционеров в случае его пропуска восстановлению не подлежит, за исключением случая, если акционер не подавал указанное заявление под влиянием насилия или угрозы.

10.20. Предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации функции Счетной комиссии на общем собрании акционеров Банка осуществляет уполномоченное Банком лицо (лица), в том числе регистратор Банка.

Принятие общим собранием акционеров решений и состав акционеров Банка, присутствовавших при их принятии, удостоверяется регистратором Банка в случае выполнения им функции счетной комиссии, или подтверждаются путем нотариального удостоверения.

10.21. Акционер Банка вправе участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя. В случае передачи акции после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и до даты проведения общего собрания акционеров лицо, включенное в этот список, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на общем собрании в соответствии с указаниями приобретателя акций, если это предусмотрено договором о передаче акций.

10.22. В случае, если акция Банка находится в общей долевой собственности нескольких лиц, то правомочия по голосованию на общем собрании акционеров Банка осуществляются по их усмотрению одним из участников общей долевой собственности либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть оформлены надлежащим образом.

10.23. Голосование на общем собрании акционеров Банка осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.24. Голосование на общем собрании акционеров Банка по вопросам повестки дня собрания может осуществляться открытым голосованием или бюллетенями для голосования.

10.25. Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров Банка с числом акционеров – владельцев голосующих акций 50 и более, а также голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров Банка, проводимого в форме заочного голосования, должно осуществляться бюллетенями для голосования.

К голосованию бюллетенями приравнивается получение регистратором Банка сообщений о волеизъявлении лиц, которые имеют право на участие в общем собрании акционеров Банка, не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании.

При проведении общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования и проведении общего собрания акционеров Банка с числом акционеров - владельцев голосующих акций 50 и более, бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, не позднее чем за 20 дней до проведения общего собрания акционеров Банка. Направление бюллетеней для голосования в указанном случае

осуществляется заказным письмом либо в виде электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка.

10.26. Форма и текст бюллетеня для голосования утверждаются Советом директоров Банка. Бюллетень для голосования вручается под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в общем собрании акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 10.25. настоящего Устава.

10.27. По итогам голосования составляется протокол об итогах голосования.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу общего собрания акционеров Банка.

Решения, принятые общим собранием акционеров Банка, а также итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

В случае, если на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом являлся номинальный держатель акций, информация, содержащаяся в отчете об итогах голосования, предоставляется номинальному держателю акций в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

10.28. Не позднее трех рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров Банка составляется протокол общего собрания акционеров в количестве экземпляров согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации. Все экземпляры подписываются председательствующим на общем собрании акционеров Банка и секретарем общего собрания акционеров Банка.

Функции секретаря общего собрания акционеров Банка выполняет секретарь Банка (секретарь Совета директоров) либо в случае его отсутствия иное лицо по решению Совета директоров Банка.

В протоколе общего собрания акционеров Банка указываются:

- дата, место и время проведения общего собрания акционеров Банка;
- общее количество голосов, которыми обладают акционеры - владельцы голосующих акций Банка;
- количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в общем собрании;
- председатель и секретарь собрания, повестка дня собрания;
- другие сведения, установленные законодательством Российской Федерации.

В протоколе общего собрания акционеров Банка должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием.

Копии протоколов и выписки из протоколов заседания общего собрания акционеров Банка заверяются секретарем общего собрания акционеров Банка или иным уполномоченным лицом с проставлением печати Банка.

ГЛАВА 11. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

11.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров.

Совет директоров Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с настоящим Уставом и Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым общим собранием акционеров.

11.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

11.2.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение и мониторинг Стратегии развития Банка.

11.2.2. Избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий.

11.2.3. Утверждение финансового плана Банка, внесение в него корректировок, рассмотрение и утверждение отчета о его выполнении.

11.2.4. Утверждение годового плана работы Банка и отчета об итогах его выполнения.

11.2.5. Созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, решение вопросов их подготовки и проведения в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка, в том числе вынесение на общее собрание акционеров вопросов, предусмотренных подпунктом 10.2.1. пункта 10.2., абзацем 4 подпункта 10.2.20. пункта 10.2. настоящего Устава, а также иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, утверждение повестки дня, установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, организация исполнения решений общего собрания акционеров.

11.2.6. Предварительное утверждение годового отчета Банка.

11.2.7. Размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций.

11.2.8. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

11.2.9. Приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами.

11.2.10. Утверждение отчета об итогах предъявления акционером или акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций.

11.2.11. Утверждение отчета об итогах погашения акций, приобретенных Банком с целью уменьшения уставного капитала Банка.

11.2.12. Утверждение решения о выпуске акций Банка и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в его акции, утверждение проспекта ценных бумаг.

11.2.13. Образование коллегиального исполнительного органа – Правления Банка – из числа кандидатов, предложенных Председателем Правления Банка, определение его количественного состава, а также досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка. Совет директоров Банка вправе отклонить предложенную Председателем Правления Банка кандидатуру.

11.2.14. Одобрение совмещения должностей Председателем Правления и членами Правления Банка в органах управления других организаций.

11.2.15. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций.

11.2.16. Определение размера оплаты услуг аудиторской организации.

11.2.17. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.

11.2.18. Использование резервного фонда Банка.

11.2.19. Рассмотрение отчетности по рискам в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) с периодичностью, установленной внутренними документами Банка и нормативными актами Банка России, в том числе отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;

- о результатах стресс-тестирования;

- о значимых рисках;

- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;

- о выполнении обязательных нормативов;

- иную отчетность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

11.2.20. Определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита.

11.2.21. Утверждение внутренних документов Банка по вопросам:

- Стратегии (развития) Банка;
- распределения прибыли и дивидендной политики;
- использования фондов Банка;
- по созданию и функционированию эффективного внутреннего контроля, управления рисками и капиталом Банка;

- раскрытия информации о Банке;
- корпоративного управления (внутренние документы Банка, регламентирующие деятельность секретаря Совета директоров Банка, комитетов Совета директоров Банка и структурных подразделений Банка, подотчетных Совету директоров Банка);

- стратегии управления рисками и капиталом Банка, а также порядка и периодичности оценки соответствия процедур управления рисками и капиталом указанной стратегии согласно требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, включая, но не ограничиваясь вопросами обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;

- определения порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка, осуществление контроля за его реализацией;

- определения порядка применения банковских методик управления рисками, моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования; порядка предотвращения конфликтов интересов; плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка; плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- утверждение политик по основным направлениям банковской деятельности;

- утверждение иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

11.2.22. Утверждение показателей аппетита к риску (склонности к риску), плановые (целевые) уровни капитала, плановую структуру капитала, плановые (целевые) уровни достаточности капитала в соответствии со стратегией и финансовым планом Банка.

11.2.23. Принятие решений об открытии (закрытии) филиалов и представительств Банка, утверждение внутренних документов, регламентирующих их деятельность, принятие решений о переводе филиала в статус внутреннего структурного подразделения другого филиала или Банка; принятие решений об открытии (закрытии) внутренних подразделений Банка (филиала Банка) – дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений Банка, предусмотренных нормативными актами Банка России и утверждение внутренних документов, регламентирующих их деятельность.

11.2.24. Согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

11.2.25. Согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах», за исключением сделок, предусмотренных пунктом 2.4. настоящего Устава.

11.2.26. Согласие на совершение сделок по привлечению субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) на сумму, не превышающую 50% балансовой стоимости активов.

11.2.27. Согласие на совершение сделок на сумму более 750 млн. руб. по одной сделке,

но не более 50% балансовой стоимости активов Банка, если иное не установлено решением Совета директоров Банка:

- купля-продажа векселей;
- кредиты физических и юридических лиц;
- обеспечительные сделки;
- конверсионные сделки, за исключением исполнения поручений клиентов Банка;
- привлечение депозитов от юридических и физических лиц;
- выпуск векселей.

11.2.28. Принятие решение об участии и о прекращении участия Банка в других организациях за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 10.2.16. пункта 10.2. настоящего Устава.

11.2.29. Принятие решения о списании с баланса Банка в порядке, установленном нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, за счет созданного в Банке резерва признанной безнадежной ссудной и приравненной к ней задолженности, величина каждой из которых суммарно по каждому заемщику составляет не менее 0,01% от размера собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на последнюю отчетную дату перед принятием решения о списании.

11.2.30. Решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных Уставом Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, в том числе:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля Банка;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков в Банке;
- рассмотрение документов (в том числе отчетности) по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением и Председателем Правления Банка, Службой внутреннего аудита, Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг, Ответственным сотрудником (структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением и Председателем Правления Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей аудит, и надзорных органов;
- рассмотрение документов по контролю за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала и их эффективностью.

11.2.31. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.

11.2.32. Формирование комитетов Совета директоров Банка, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение Председателя и членов комитета и прекращение их полномочий.

11.2.33. Вынесение решений о привлечении к материальной ответственности Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления, Главного бухгалтера, заместителей Главного бухгалтера Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11.2.34. Утверждение на должность кандидатуры руководителя Службы внутреннего аудита Банка и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка.

11.2.35. Утверждение плана работы Службы внутреннего аудита, рассмотрение отчетов о выполнении планов проверок, которые представляются Службой внутреннего аудита не реже двух раз в год.

11.2.36. Принятие решений о распределении обязанностей между членами Совета директоров Банка, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка.

11.2.37. Утверждение политики Банка в области оплаты труда, кадровой политики Банка (порядка определения размеров окладов руководителей Банка, порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка (Председателю Правления, Заместителям Председателя Правления, членам Правления), руководителю подразделения управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размера фонда оплаты труда Банка).

11.2.38. Оценка состояния корпоративного управления в Банке.

11.2.39. Рассмотрение кандидатур на должности заместителей Председателя Правления, членов Правления Банка и принятие решений о направлении в Банк России документов, необходимых для согласования кандидатур на указанные должности в порядке, установленном Банком России.

11.2.40. Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

11.3. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением общего собрания акционеров, но не может быть менее чем пять членов.

11.4. Члены Совета директоров Банка избираются общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров Банка. Если годовое общее собрание акционеров Банка не было проведено в сроки, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров Банка.

Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

По решению общего собрания акционеров Банка полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

11.5. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются посредством кумулятивного голосования. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

11.6. Члены Совета директоров и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, а также требованиям к квалификации, устанавливаемым действующим законодательством Российской Федерации. Члены Совета директоров обязаны обеспечивать предоставление информации, необходимой для выполнения требований о ее раскрытии неопределенному кругу лиц, а также документов, подтверждающих их деловую репутацию, в Банк и Банк России в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

11.7. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка.

Участие в Совете директоров Банка независимых директоров Банка определяется Положением о Совете директоров Банка.

11.8. Лицо, осуществляющее полномочия Председателя Правления Банка, и члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка и не могут являться Председателем Совета директоров Банка.

Члены Совета директоров Банка не могут одновременно являться членами Ревизионной комиссии Банка, членами Счетной комиссии Банка или выполнять функции Счетной комиссии на общем собрании акционеров Банка.

11.9. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении) члена Совета директоров Банка в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством.

11.10. Председатель Совета директоров Банка и его заместители избираются членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя и его заместителей.

11.11. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, осуществляет иные функции, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Положением о Совете директоров.

В случае временного отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции (в том числе подписание протоколов Совета директоров Банка и иных документов) осуществляет один из заместителей Председателя Совета директоров Банка, на которого Председателем Совета директоров возложены функции председательствующего, а при их отсутствии – по решению Совета директоров Банка один из членов Совета директоров Банка.

11.12. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка в соответствии с утвержденным календарным планом работы или по мере необходимости (внеплановые заседания).

Внеплановые заседания созываются Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, Руководителя Службы внутреннего аудита Банка или аудиторской организации Банка, Председателя Правления Банка, Правления Банка.

Заседание Совета директоров Банка может быть проведено в очной форме (совместного присутствия членов Совета директоров Банка для обсуждения вопросов повестки дня и принятия по ним решений) или путем проведения заочного голосования. Заседания Совета директоров Банка могут проводиться в г. Москве и в г. Магнитогорске.

11.13. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров.

Если число членов Совета директоров Банка становится менее половины количества, составляющего кворум для проведения заседания Совета директоров Банка, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров.

11.14. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом или Положением о Совете директоров Банка не установлено иное.

Каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается. При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров Банка является решающим.

11.15. Члены Совета директоров Банка не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу, или для нанесения ущерба интересам Банка.

11.16. По решению общего собрания акционеров Банка членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и (или)

компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров Банка.

11.17. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после его проведения и подписывается председательствующим на заседании, а также секретарем Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка избирает Секретаря Совета директоров Банка для организационно-технического обеспечения работы Совета директоров Банка. Секретарь Совета директоров Банка исполняет свои обязанности до принятия Советом директоров Банка решения о прекращении его полномочий или до избрания нового Секретаря Совета директоров Банка.

В период временного отсутствия Секретаря Совета директоров Банка его функции исполняет лицо, на которое решением Председателя Совета директоров Банка возложено исполнение его обязанностей. Совет директоров вправе в любое время переизбрать Секретаря Совета директоров Банка.

Секретарь Совета директоров выполняет функции Секретаря общего собрания акционеров, если решением Председателя Совета директоров Банка не установлено иное.

ГЛАВА 12. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

12.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка, которые действуют в соответствии с законами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, Положением об исполнительных органах Банка. Исполнительные органы подотчетны общему собранию акционеров и Совету директоров Банка.

Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа – Правления Банка.

12.2. Образование Правления Банка, определение его количественного и персонального состава и досрочное прекращение полномочий членов Правления осуществляются по решению Совета директоров Банка.

Члены Правления Банка избираются Советом директоров Банка сроком на два года по предложению Председателя Правления Банка. Совет директоров Банка вправе отклонить предложенную Председателем Правления Банка кандидатуру. Лица, избранные членами Правления Банка, могут переизбираться неограниченное количество раз.

Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления Банка, в том числе по представлению Председателя Правления Банка или по заявлению члена Правления Банка.

Прекращение полномочий члена Правления Банка не влечет за собой увольнение работника с иной занимаемой в Банке должности.

12.3. Правление действует на основании Устава Банка, а также утвержденного общим собранием акционеров Положения об исполнительных органах Банка.

12.4. Председатель Правления Банка избирается Советом директоров Банка большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, сроком на два года.

Если по истечении срока полномочий Председателя Правления Банка, членов Правления Банка не принято решение об образовании новых исполнительных органов Банка – избрании Председателя Правления Банка и/или членов Правления Банка, то их полномочия действуют до принятия указанных решений.

Лицо, избранное Председателем Правления Банка, может переизбираться на эту должность неограниченное количество раз.

12.5. С Председателем Правления Банка заключается срочный трудовой договор, который от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом,

уполномоченным Советом директоров Банка.

12.6. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления и об образовании нового исполнительного органа – избрании Председателя Правления Банка.

12.7. На отношения между Банком, Председателем Правления Банка и членами Правления действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

На членов коллегиального исполнительного органа – Правления Банка, заключивших трудовые договоры с Банком, распространяются особенности регулирования труда, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации в отношении руководителя организации.

12.8. Председатель Правления Банка, члены Правления Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, устанавливаемым действующим законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления и члены Правления обязаны обеспечивать предоставление информации, необходимой для выполнения требований о ее раскрытии неопределенному кругу лиц, а также документов, подтверждающих их соответствие квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, в Банк и Банк России в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

12.9. Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением об исполнительных органах Банка и договором, заключаемым каждым из них с Банком.

12.10. Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка, главный бухгалтер Банка или заместитель главного бухгалтера Банка, Руководитель филиала Банка, главный бухгалтер филиала Банка не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

Совмещение лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Банка, и членами коллегиального исполнительного органа Банка должностей в органах управления других организаций, за исключением указанных в первом абзаце настоящего пункта, допускается только с согласия Совета директоров Банка.

Руководитель филиала Банка, главный бухгалтер филиала Банка, назначаются на должности после согласования с Банком России по месту нахождения филиала приказами Председателя Правления Банка на основании решений Правления Банка, принятых в соответствии с подпунктом 12.13.16. пункта 12.13. настоящего Устава.

12.11. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

12.12. Правление Банка вправе формировать свое коллегиальное мнение по вопросам, вносимым на рассмотрение общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, и представлять его в составе материалов по указанным вопросам.

12.13. В компетенцию Правления Банка входит:

12.13.1. Предварительное рассмотрение вопросов, которые в соответствии с Уставом Банка подлежат рассмотрению общим собранием акционеров Банка или Советом директоров Банка.

12.13.2. Утверждение перспективных и текущих планов деятельности Банка.

12.13.3. Представление на предварительное рассмотрение Совета директоров Банка годового отчета Банка и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

12.13.4. Рассмотрение годовой финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

12.13.5. Создание Комитетов Банка, определение порядка формирования, полномочий Комитетов, порядка их работы и взаимодействия с органами управления Банка, определение численности и персонального состава Комитетов, утверждение внутренних документов о Комитетах за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 11.2.32. пункта 11.2. Устава Банка.

12.13.6. Контролирование деятельности обособленных и внутренних структурных подразделений Банка и заслушивание отчетов руководителей о результатах их деятельности, выполнении утвержденных планов, программ, указаний органов управления Банка.

12.13.7. Утверждение внутренних документов Банка, определяющих принципы деятельности Банка, в том числе касающихся:

- вопросов коммерческой тайны (перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и порядок работы с ней) и иной информации ограниченного доступа;

- порядка совершения банковских операций, сделок, предоставления банковских продуктов и оказания услуг;

- определения порядка списания за счет сформированного резерва нереальных для взыскания ссуд, ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности, и процентов по ним, а также иной задолженности;

- порядка классификации (реклассификации) ссудной задолженности, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;

- организации порядка доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

- политики и процедур обеспечения информационной безопасности;

- общих принципов предоставления социальных гарантий и льгот работникам Банка, за исключением случаев, установленных подпунктом 11.2.37. пункта 11.2. настоящего Устава;

- иных внутренних документов Банка по вопросам, входящим в компетенцию Правления Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Председателя Правления Банка.

12.13.8. Утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

12.13.9. Принятие решений, связанных с формированием резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, о классификации (реклассификации) ссудной задолженности по группам риска в установленных Банком России случаях, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери.

12.13.10. Рассмотрение вопросов управления активами и пассивами Банка, организации ведения расчетов, вкладных, кредитных и других банковских операций и сделок, а также утверждение основных (существенных) условий предоставляемых банковских продуктов (услуг), в том числе установление тарифов на услуги, оказываемые клиентам Банка, определение уровня ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

12.13.11. Установление лимитов кредитного, финансового и иных рисков, за исключением лимитов, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции Совета директоров Банка, а также контроль за их соблюдением на регулярной основе.

12.13.12. Одобрение перечня эмитентов/заемщиков, ценные бумаги которых могут быть приобретены Банком при формировании портфеля ценных бумаг Банка.

12.13.13. Принятие решений о проведении банковских операций и других сделок, совершаемых Банком в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности в

размере и порядке, установленном внутренними документами Банка и с учетом ограничений, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

12.13.14. Принятие решения о списании с баланса Банка в порядке, установленном нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, за счет созданного в Банке резерва признанной безнадежной ссудной и приравненной к ней задолженности, величина каждой из которых суммарно по каждому заемщику составляет менее 0,01% от размера собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на последнюю отчетную дату перед принятием решения о списании.

12.13.15. Организация защиты коммерческой и банковской тайны в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.13.16. Рассмотрение кандидатур на должности руководителей, главных бухгалтеров филиалов, а также кандидатур лиц, на которых возлагаются отдельные обязанности вышеперечисленных лиц, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах Банка/филиала, и принятие решения о направлении в территориальные учреждения Банка России ходатайств о согласовании кандидатур.

12.13.17. Принятие решений о выпуске и размещении ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, за исключением сберегательных сертификатов.

12.13.18. Утверждение ежеквартальных отчетов эмитента по ценным бумагам, если действующим законодательством Российской Федерации предусмотрена обязанность Банка осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

12.13.19. Решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных Уставом Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, в том числе:

- установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в них пользователям;

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

12.13.20. Утверждение процедур управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, включающих методологию выявления значимых рисков, описание процессов управления рисками, методологию оценки и контроля рисков, методы, применяемые для агрегирования рисков и оценки достаточности капитала, методику оценки доступности дополнительных источников капитала, описание процедур разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки.

12.13.21. Утверждение процедур стресс-тестирования.

12.13.22. Рассмотрение отчетности, указанной в подпункте 11.2.19. пункта 11.2. Устава Банка, в соответствии с периодичностью, установленной внутренними документами Банка и нормативными актами Банка России.

12.13.23. Иные вопросы руководства оперативной и текущей деятельностью Банка, вынесенные на решение Правления Председателем Правления Банка.

12.14. По решению Правления Банка и/или Председателя Правления Банка в Банке могут создаваться постоянно и/или временно действующие коллегиальные органы (Комитеты и/или Комиссии), не являющиеся исполнительными органами Банка, для предварительного рассмотрения отдельных вопросов, в том числе для осуществления подготовки рекомендаций для принятия по таким вопросам решений, относящихся к компетенции Правления и/или Председателя Правления. Комитеты и/или Комиссии формируются из членов Правления и иных работников Банка, обладающих профессиональным опытом и знаниями в соответствующей сфере. Постоянно действующие коллегиальные органы осуществляют свою

деятельность на основании внутреннего документа (положения, регламента и т.п.), утверждаемого Правлением Банка и/или Председателем Правления Банка.

12.15. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости, но не реже двух раз в месяц.

Кворум для проведения заседания Правления Банка равен половине от числа избранных членов Правления Банка. Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов членов Правления, принимающих участие в заседании, если действующим законодательством Российской Федерации не установлено иное. При решении вопросов на заседании Правления Банка каждый член Правления обладает одним голосом.

Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

В случае равенства голосов членов Правления Банка голос Председателя Правления Банка является решающим. В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный в настоящем пункте кворум для проведения заседания Правления, Совет директоров Банка обязан образовать новое Правление Банка.

12.16. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает от имени Банка сделки, в том числе внешнеэкономического характера, выдает доверенности, подписывает любые документы от имени Банка.

Председатель Правления Банка издает приказы, распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка.

В период временного отсутствия Председателя Правления Банка его функции осуществляет один из Заместителей Председателя Правления Банка или член Правления Банка, назначенный временно исполняющим обязанности Председателя Правления Банка приказом Председателя Правления Банка.

Председатель Правления Банка организует защиту поступающих в Банк сведений, составляющих государственную тайну.

12.17. К компетенции Председателя Правления Банка относятся:

12.17.1. Организация выполнения решений общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка.

12.17.2. Осуществление действий от имени Банка без доверенности на основании Устава Банка, в том числе представление Банка во взаимоотношениях с любыми третьими лицами, в том числе со всеми органами государственной власти и должностными лицами, а также с частными физическими и юридическими лицами и любыми иными организациями.

12.17.3. Распоряжение имуществом Банка в пределах, установленных Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

12.17.4. Предоставление сотрудникам Банка права подписи финансовых (расчетно-денежных) документов Банка.

12.17.5. Обеспечение достоверности, качества и своевременности представления необходимых документов и отчетов общему собранию акционеров Банка, Совету директоров Банка, Банку России, уполномоченным органам государственного управления и кредиторам в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

12.17.6. Внесение предложений Совету директоров Банка по составу Правления Банка, по прекращению полномочий отдельных членов Правления, а также внесение предложений по кандидатам на должности заместителей Председателя Правления Банка.

12.17.7. Организация работы Банка, создание системы делегирования полномочий, в том числе распределение полномочий между заместителями Председателя Правления Банка, членами Правления Банка и другими высшими должностными лицами Банка.

12.17.8. Обеспечение надлежащего ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, организации документооборота, в том числе утверждение необходимых для этого внутренних документов.

12.17.9. Утверждение организационной структуры Банка, штатного расписания и должностных окладов работников Банка (включая обособленные и внутренние структурные подразделения Банка), решение иных кадровых вопросов, в том числе применение к

работникам мер поощрения и дисциплинарного взыскания в соответствии с законодательством Российской Федерации, осуществление в отношении работников Банка прав и обязанностей работодателя, предусмотренных трудовым законодательством Российской Федерации, решение вопросов оказания социальной помощи работникам Банка в соответствии с внутренними документами Банка и решениями органов управления Банка.

12.17.10. Организация деятельности Правления Банка, утверждение повестки и созыв заседаний, руководство его работой.

12.17.11. Утверждение внутренних документов Банка по текущим вопросам деятельности Банка, входящим в компетенцию Председателя Правления, в том числе:

- внутренних документов Банка, устанавливающих распределение полномочий между заместителями Председателя Правления Банка, членами Правления Банка и другими должностными лицами Банка;

- учетной политики Банка;

- внутренних документов Банка, регулирующих трудовые отношения, в том числе правила внутреннего трудового распорядка Банка, внутренние документы об оплате труда работников Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом за исключением внутренних документов, отнесенных к компетенции Совета директоров;

- Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- внутренних документов Банка, регулирующих вопросы административно-хозяйственной деятельности Банка, издаваемых для обеспечения деятельности Банка;

- утверждение иных внутренних документов Банка, не отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка.

12.17.12. Принятие решений о совершении сделок от имени Банка, с учетом требований законодательства Российской Федерации, Устава Банка и иных внутренних документов Банка о порядке одобрения отдельных сделок.

12.17.13. Решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных Уставом Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, в том числе:

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций в Банке;

- распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля.

12.17.14. Рассмотрение документов (в том числе отчетности), подготовленных Ответственным должностным лицом по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

12.17.15. Осуществление иных полномочий, необходимых для текущего оперативного управления Банком, достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами об исполнительных органах Банка, за исключением полномочий, отнесенных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка к компетенции других органов управления Банка.

ГЛАВА 13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА, ПРАВЛЕНИЯ БАНКА И ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

13.1. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

13.2. Члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка, Председатель Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены законодательством Российской Федерации.

При этом не несут указанную ответственность члены Совета директоров Банка и Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

13.3. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров Банка, членов Правления Банка, Председателя Правления Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

В случае если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

13.4. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, Председателю Правления Банка, члену Правления Банка о возмещении причиненных Банку убытков.

ГЛАВА 14. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

14.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, избираемой годовым общим собранием акционеров на срок до проведения следующего годового общего собрания акционеров.

Члены Ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании Ревизионной комиссии Банка.

14.2. Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

14.3. По решению общего собрания акционеров Банка членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров Банка.

14.4. В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию Банка функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель Ревизионной комиссии Банка.

14.5. Ревизионная комиссия Банка проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, организацию внутреннего контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

Порядок работы Ревизионной комиссии Банка, компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым общим собранием акционеров.

14.6. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

14.7. Ревизионная комиссия Банка имеет право требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.8. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией Банка представляются на рассмотрение общему собранию акционеров Банка.

14.9. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия Банка составляет заключение, в котором подтверждается достоверность данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка.

Заключение должно соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации.

14.10. Для ежегодного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк привлекает аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

При возникновении необходимости Банк вправе привлекать аудиторские организации для проверки финансовой отчетности и за иные периоды.

Аудиторская организация утверждается общим собранием акционеров Банка. Размер оплаты ее услуг определяется Советом директоров Банка.

Проверка аудиторской организацией финансово – хозяйственной деятельности Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Заключение, составленное аудиторской организацией, представляется в Банк России в установленном порядке.

14.11. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на это законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 15. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА

15.1. В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в целях обеспечения эффективности и результативности финансово - хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками; обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности; соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка; исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России Банк организует систему внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля в Банке включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности кредитной организации, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля кредитной организации (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).

Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка, осуществляют:

- 1) Органы управления Банка, предусмотренные пунктом 10.1. настоящего Устава;
- 2) Ревизионная комиссия;
- 3) Главный бухгалтер Банка (его заместители);

4) Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;

5) Структурные подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка в том числе:

- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, к которым, в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, может относиться контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

15.2. Функции службы внутреннего аудита в Банке осуществляет структурное подразделение Банка, которое действует на основании настоящего Устава и Положения о службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Банка.

15.3. Служба внутреннего аудита осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе под непосредственным контролем Совета директоров Банка. По решению Совета директоров Банка Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке, в том числе с привлечением аудиторской организации.

15.4. В состав Службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

Численный состав, структура Службы внутреннего аудита определяются Председателем Правления в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Служба внутреннего аудита должна состоять из служащих, входящих в штат Банка.

15.5. Руководитель Службы внутреннего аудита Банка утверждается Советом директоров Банка и должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации, в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (включая временное исполнение). Руководитель Службы внутреннего аудита обязан обеспечивать предоставление документов, подтверждающих деловую репутацию, в Банк и Банк России в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

Руководителю (его заместителям) Службы внутреннего аудита не могут быть функционально подчинены иные подразделения Банка. Служащие Службы внутреннего аудита (включая руководителя и его заместителей) не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен в своей деятельности Совету директоров Банка. На руководителя Службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита.

15.6. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка

(методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- оценка эффективности внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Подразделения управления рисками;
- осуществление иных функций, предусмотренные внутренними документами Банка.

15.7. Функции Службы внутреннего контроля в Банке осуществляет структурное подразделение Банка, которое действует на основании настоящего Устава и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Председателем Правления Банка. Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности исполнительным органам управления Банка.

15.8. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка) и в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, а также риска потери репутации Банком в результате несоблюдения им Правил, норм и стандартов, относящихся к его деятельности;
- учет событий, связанных с комплаенс-риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг комплаенс-риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренним документом Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня комплаенс-риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления комплаенс-риском;
- участие в разработке внутреннего документа по управлению комплаенс-риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением комплаенс-риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банка прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- осуществление иных функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

На Службу внутреннего контроля по решению Председателя Правления могут быть возложены функции контролера профессионального участника рынка ценных бумаг и/или осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

15.9. Численный состав, структура Службы внутреннего контроля определяются Председателем Правления в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем комплаенс-риска, принимаемого Банком.

Служба внутреннего контроля должна состоять из служащих, входящих в штат Банка.

15.10. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

Руководитель Службы внутреннего контроля может являться членом Правления Банка. Если руководитель Службы внутреннего контроля не является членом Правления Банка, он подотчетен Председателю Правления Банка (его заместителю, являющемуся членом Правления Банка и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок), если иное не предусмотрено федеральными законами.

15.11. Руководитель Службы внутреннего контроля при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (включая временное исполнение обязанностей) должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным действующим законодательством Российской Федерации требованиям к деловой репутации. Руководитель Службы внутреннего контроля обязан обеспечивать предоставление документов, подтверждающих деловую репутацию, в Банк и Банк России в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

15.12. Служба внутреннего контроля может состоять из нескольких подразделений, осуществляющих функции, предусмотренные пунктом 15.8. настоящего Устава.

15.13. В случаях, когда функции Службы внутреннего контроля исполняются работниками нескольких структурных подразделений, координация деятельности таких работников, связанной с управлением комплаенс-риском, осуществляется руководителем Службы внутреннего контроля.

15.14. Председатель Правления Банка утверждает План деятельности в области управления комплаенс-риском, осуществляемой Службой внутреннего контроля. Отчеты о выполнении планов деятельности, результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению комплаенс-риском и рекомендации представляются Службой внутреннего контроля Правлению Банка ежегодно.

15.15. Банк может не создавать отдельное структурное подразделение по внутреннему аудиту и отдельное структурное подразделение по внутреннему контролю при условии несоответствия хотя бы одному из критериев, установленных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В этом случае предусмотренные настоящим Уставом функции (права и обязанности, предусмотренные внутренними нормативными документами) Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля выполняются руководителем Службы внутреннего аудита и руководителем Службы внутреннего контроля соответственно.

15.16. Банк в трехдневный срок со дня принятия решения о существенных изменениях в системе внутреннего контроля (об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю

органов управления и иных органов Банка; об изменении структуры Службы внутреннего контроля; об изменении подотчетности руководителя Службы внутреннего контроля; а также об иных изменениях, установленных внутренними документами Банка) направляет в Банк России письменное уведомление о существенных изменениях в системе внутреннего контроля.

15.17. Структурное подразделение, осуществляющее функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обеспечивает реализацию Банком правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Структурное подразделение, осуществляющее функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма возглавляет специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ответственный сотрудник).

Лицо при назначении на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Ответственный сотрудник назначается Председателем Правления Банка и непосредственно подчиняется ему.

15.18. Основными принципами и целями организации в Банке внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма являются:

- обеспечение защиты Банка от проникновения в него преступных доходов;
- управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации;
- обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за соблюдение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- участие сотрудников подразделения, ответственного за организацию системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, подразделений Банка, участвующих в осуществлении банковских операций и других сделок, юридического подразделения, подразделения безопасности, Службы внутреннего контроля Банка независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

15.19. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы внутреннего контроля Банка, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы внутреннего контроля Банка, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в порядке и сроки, установленные Банком России.

15.20. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов в сфере финансовых рынков, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а так же соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг, назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка. Контроль за деятельностью контролера профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет Совет директоров Банка.

15.21. Ответственное должностное лицо (подразделение) по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком осуществляет внутренний контроль за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком. Ответственное должностное лицо (подразделение) по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком назначается (определяется) Председателем Правления и подотчетно Председателю Правления Банка.

15.22. Главный бухгалтер Банка, его заместители осуществляют полномочия по вопросам внутреннего контроля, связанного с обеспечением достоверности, полноты, объективности учета и отчетности Банка (финансовой, бухгалтерской, статистической, налоговой и иной отчетности), представляемой внешним и внутренним пользователям, а также иные полномочия в соответствии с их должностными инструкциями, Учетной политикой Банка, другими внутренними документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

15.23. Руководитель филиала Банка, его заместитель, главный бухгалтер, его заместитель, структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники филиала Банка осуществляют внутренний контроль в соответствии с внутренними документами Банка в пределах предоставленных им полномочий.

ГЛАВА 16. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКА

16.1. В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Банк организует систему управления рисками и капиталом - совокупность организационных элементов, процессов, методик, инструментов, информационных систем, согласованных между собой на всех уровнях организационной структуры Банка и позволяющих добиваться достижения целей и решения задач по следующим направлениям:

- оценка достаточности капитала;
- идентификация, оценка и мониторинг присущих деятельности Банка рисков;
- контроль значимых рисков и определение ограничений на их уровень;
- проведение стресс-тестирования и оценка потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- предоставление регулярной риск-отчётности Правлению и Совету директоров Банка и информирование о наиболее значимых рисках и результатах стресс – тестирования;
- разработка и согласование предложений по перечню и уровням показателей аппетита к риску, плановым уровням рисков и капитала;
- разработка и согласование проектов внутренних документов в части процедур управления и оценки рисков, достаточности капитала, расчета обязательных нормативов, стресс-тестирования, составления отчетности;
- проведение валидации моделей количественной оценки рисков (при наличии моделей).

16.2. Подразделение управления рисками Банка является структурным подразделением,

созданным для содействия органам управления Банка в обеспечении соответствия профиля и совокупного уровня риска Банка стратегическим параметрам деятельности и достаточности капитала Банка. Подразделение управления рисками осуществляет оценку экономических и операционных рисков Банка.

Подразделение управления рисками Банка действует на основании настоящего Устава Банка и Положения о Подразделении управления рисками, утверждаемого Правлением Банка.

16.3. Руководитель Подразделения управления рисками назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Руководитель Подразделения управления рисками при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (включая временное исполнение обязанностей) должен соответствовать установленным Банком России и действующим законодательством Российской Федерации квалификационным требованиям к деловой репутации. Руководитель Подразделения управления рисками обязан обеспечивать предоставление документов, подтверждающих деловую репутацию, в Банк и Банк России в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

16.4. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность руководителя Подразделения управления рисками и об освобождении от должности руководителя Подразделения управления рисками в порядке и сроки, установленные Банком России.

16.5. Руководитель подразделения управления рисками, руководители подразделений и члены комитетов, осуществляющих функции управления рисками, рассматривают отчетность о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов с периодичностью, установленной внутренними документами Банка и нормативными актами Банка России.

ГЛАВА 17. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

17.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему клиентами.

17.2. Банк своевременно и полностью выполняет принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными законодательством Российской Федерации для кредитных организаций.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

17.3. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

17.4. На денежные средства и драгоценные металлы клиентов, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть наложен арест в случаях и порядке, предусмотренными действующим законодательством.

17.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов. Банк раскрывает третьим лицам информацию, составляющую банковскую тайну, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 18. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

18.1. Ведение бухгалтерского учета и предоставление бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с нормативными актами Банка России.

18.2. Банк представляет в Банк России годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность (включая бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах) после подтверждения ее достоверности аудиторской организацией.

18.3. Банк обязан раскрывать по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

1) ежегодно - годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней;

2) ежеквартально - промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность. В случае, если проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации.

18.4. Годовой отчет, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах, утверждаются общим собранием акционеров Банка.

Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров Банка.

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете общества, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка. Достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности должна быть также подтверждена аудиторской организацией Банка.

18.5. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, предоставляемых акционерам, кредиторам, клиентам Банка и в средства массовой информации, несет Председатель Правления Банка.

Главный бухгалтер несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, а также обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

18.6. Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством Российской Федерации.

18.7. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

ГЛАВА 19. ДОКУМЕНТЫ БАНКА. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

19.1. Банк обязан хранить документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями органов управления Банка, а также документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации.

19.2. Информация о Банке предоставляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

19.3. Банк обязан обеспечить акционерам доступ по их требованию к следующим документам:

- договор о создании Банка, Устав Банка, а также внесенные в Устав Банка и зарегистрированные в установленном порядке изменения;

- документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;

- решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, изменения в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

- утвержденные общим собранием акционеров внутренние документы Банка, регулирующие деятельность его органов;

- положение о филиале или представительстве Банка;

- годовые отчеты;

- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение о ней;

- формируемые в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» отчеты оценщиков в случаях выкупа акций Банком по требованию акционера;
- документы, полученные Банком в соответствии с главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- протоколы общих собраний акционеров;
- списки аффилированных лиц Банка;
- заключения Ревизионной комиссии Банка;
- проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии Федеральным законом «Об акционерных обществах» и другими федеральными законами;
- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
- судебные решения и постановления по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем, а также судебные акты по таким спорам, в том числе определения о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления либо заявления об изменении основания или предмета ранее заявленного иска.

19.4. По требованию акционера (акционеров), владеющего не менее чем 1 (одним) процентом голосующих акций Банка, Банк обязан обеспечить доступ к следующим документам и информации:

- информации, касающейся сделок (односторонних сделок), являющихся в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе вид, предмет, содержание и размер таких сделок, дата их совершения и срок исполнения обязательств по ним, сведения о принятии решения о получении согласия на совершение или о последующем одобрении таких сделок;
- протоколам заседаний Совета директоров Банка;
- отчетам оценщиков об оценке имущества, в отношении которого Банком совершались сделки, которые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» являются крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность;
- иным документам, обязанность хранения которых предусмотрена пунктом 19.1., за исключением документов, указанных в пункте 19.5. Устава Банка.

В требовании акционера (акционеров) о предоставлении документов и информации, предусмотренных настоящим пунктом, должна быть указана деловая цель, с которой они запрашиваются.

Под деловой целью понимается законный интерес акционера в получении сведений и документов, которые объективно необходимы и достаточны для надлежащей реализации прав акционера, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

19.5. По требованию акционера (акционеров), владеющего не менее чем 25 процентами акций Банка, Банк обязан обеспечить доступ к следующим документам:

- протоколы заседаний Правления Банка,
- документы бухгалтерского учета.

19.6. Документы, предусмотренные пунктами 19.3., 19.4., 19.5. Устава Банка должны быть предоставлены Банком в течение семи рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка.

По требованию акционеров, имеющих право доступа к документам, предусмотренным пунктами 19.3., 19.4., 19.5. Устава Банка, Банк обязан предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление и, если в требовании указано на необходимость их отправки по адресу, указанному акционером, соответствующие расходы на пересылку.

Банк вправе отказать в доступе к документам и информации в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

19.7. Банк обязан раскрывать информацию в объеме и порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 20. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

20.1. Ликвидация и реорганизация Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк может быть ликвидирован или реорганизован по решению общего собрания акционеров Банка.

Иные основания ликвидации и реорганизации определяются действующим законодательством Российской Федерации.

20.2. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

Особенности реорганизации Банка в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования определены нормативными актами Банка России.

При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемнику (правопреемникам).

Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка, если в результате проведения указанной реорганизации возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

20.3. В случае добровольной ликвидации общее собрание акционеров Банка назначает ликвидационную комиссию (ликвидатора), устанавливает в соответствии с законодательством Российской Федерации порядок и сроки ликвидации Банка, утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России.

С момента назначения ликвидационной комиссии (ликвидатора) к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка, в том числе по представлению Банка в суде.

Ликвидация Банка влечет за собой его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.

20.4. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим существование после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

20.5. В случае ликвидации Банка образовавшиеся в процессе деятельности и включенные в состав Архивного фонда Российской Федерации архивные документы, документы по личному составу, а также архивные документы, сроки временного хранения которых не истекли, передаются ликвидационной комиссией в упорядоченном состоянии на хранение в соответствующий государственный или муниципальный архив на основании договора между ликвидационной комиссией и государственным или муниципальным архивом.

ГЛАВА 21. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ

21.1. Все изменения, вносимые в Устав Банка, регистрируются в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

21.2. Изменения в Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Правления Банка «КУБ» (АО)



С.В. Еремина

